



EDWARD LEONARD

El Tesorero del Condado Franklin

¿Qué es un puntaje de crédito?

Un puntaje de crédito es un número usado por los prestamistas para ayudar a determinar si es probable que usted vaya a devolver un préstamo a tiempo. Su puntaje de crédito es un imagen de su riesgo de crédito en un momento dado, basado en su capacidad y experiencia a devolviendo sus deudas. La Corporación Fair Isaac desarrolló el puntaje de crédito que se usa más frecuentemente. Se llama puntaje FICO.

Su puntaje de crédito está basado en la información sobre su historial crediticio, que está compilada en un informe crediticio. Mientras mejor sea su historial crediticio, más alta será su puntaje de crédito. Cuánto un prestamista le prestará a usted, y la tasa de interés que le cobrará, es determinado por su puntaje de crédito. Esto se aplica a todas los tipos de crédito: tarjetas de crédito, préstamos para coche, préstamos personales, e hipotecas.

Tres agencias principales preparan informes crediticios. Estas son

- Equifax: (800) 685-1111, www.equifax.com
- Experian (formerly TRW): (888) 397-3742, www.experian.com
- TransUnion: (800) 888-4213, www.transunion.com

¿QUÉ APARECE EN SU INFORME CREDITICIO?

Cada agencia puede evaluar su crédito poco diferente, pero las todas tiene la misma tipa de información para calcular su puntaje. Esa información es:

- **¿Cómo paga usted sus cuentas? (35%)** ¿Paga usted a tiempo o tarde? ¿Han referido una de sus cuentas a una agencia de cobro? ¿Se ha declarado en bancarrota?
- **¿Cuánto debe usted? (30%)** La cantidad de deuda o del dinero que usted debe se evalúa con respecto a su límite de crédito. Si usted debe cerca de su límite de crédito, podría tener un impacto negativo en su puntaje de crédito.
- **¿Qué tan vieja es su historial crediticio? (15%)** El más tiempo que usted ha tenido crédito, más altos serán los puntos que usted podía tener si tiene un historial crediticio bueno. Esto significa pagar puntualmente y mantener sus saldos bajos.
- **¿Cuántos y qué tipos de crédito usted tiene? (10%)** ¿Tiene usted una variedad de cuentas de crédito? Diferentes tipos de crédito, tal y como tarjetas de crédito, hipotecas, y de préstamos para coches, demuestran como maneja usted su dinero. Pero tener muchas tarjetas de crédito puede tener un impacto negativo en su puntaje de crédito.
- **¿Ha hecho usted nuevas solicitudes de crédito? (10%)** Buscando la mejor tasa de hipoteca o préstamo para coche no dañarán su clasificación de crédito. Pero solicitando muchas tarjetas de crédito o abriendo muchas cuentas puede tener un impacto negativo en su clasificación de crédito.

EDWARD LEONARD

El Tesorero del Condado Franklin

¿POR QUÉ LAS PUNTAJES DE CRÉDITO SON IMPORTANTES?

¿Está tratando de comprar una casa? ¿Está tratando de comprar un coche? ¿Está solicitando un empleo? ¿Está solicitando un seguro? Lo más probable es que alguien examinará su informe crediticio. ¿Por qué? La mayoría de los prestamistas y de los empleadores quieren saber si usted es un buen riesgo. ¿Paga usted sus cuentas a tiempo? ¿Se ha ido a la bancarrota? Éstos son algunos indicadores de su confiabilidad y honradez.

Si usted tiene un buen historial crediticio y un puntaje FICO alto, cuando usted solicita un préstamo para coche o una hipoteca usted aumenta sus posibilidades de obtener un tasa de interés más bajo. ¿Qué significa esto para usted? Una tasa de interés más baja en un préstamo significa los grandes ahorros para usted. Según Fair Isaac: "La diferencia en las tasas de interés ofrecidos a una persona con un puntaje de 520 y a una persona con un puntaje de 720 es 3.45%." Eso significa mucho dinero. Bankrate.com, una autoridad en temas financieras, indica que "en una hipoteca \$100,000 por 30 años, esa diferencia costaría más de \$85,000 adicionales en interés!"

La mayoría de las compañías de seguros ahora utilizan informes crediticios para ayudar a determinar qué pagan sus clientes por el seguro. Según la dirección de Allstate en el Web, "Las persona con seguro para coche con los puntajes menos favorables tienen más del 60% de probabilidad de experimentar pérdidas más severas y en mayor número que aquellas con puntajes más favorables. La cantidad en dólares de pérdidas sufridas por propietarios con seguro de vivienda con bajos puntajes es más del doble que para aquellos con puntajes más favorables." ¡Esto significa que mejorando su puntaje de crédito puede reducir sus tasas del seguro y ayudarle ahorrar dinero!

El efecto de su informe crediticio no se limita a sus tasas del seguro y su interés, puede afectar sus opciones del empleo también. Muchos empleadores ahora comprueban los informes crediticios de empleados potenciales, considerando el punto de vista que la información sobre cómo maneja usted sus finanzas personales es un indicador razonable de su capacidad para manejar responsabilidad en el trabajo. Un informe crediticio malo pondrá en peligro su capacidad de obtener un buen empleo. Algunos empleadores también requieren a empleados mantener un informe crediticio bueno como parte de su empleo.

Vea "Cómo Mejorar su Puntaje de Crédito" para más consejos sobre qué puede usted hacer para aumentar su puntaje de crédito y colocarse en mejor posición para ahorrar dinero en préstamos.

Recursos

Fair Isaac www.myfico.com

Federal Trade Commission www.ftc.gov

Allstate Insurance www.allstate.com

Consumer Credit Counseling Service www.cccservices.com